

структурі ВВП у 2019 році складатиме – 43,3 %, що дає можливість сформулювати сприятливі умови для інвестування та збільшення темпів економічного росту країни.

В умовах сталого економічного розвитку, зростання інвестиційного потенціалу, створення сприятливих умов для гідної праці в Україні, як результат успішної реалізації Урядом низки стратегічних програм, формуватимуться основи для стимулювання економічної активності населення, розвитку й реалізації трудового потенціалу, підвищення продуктивності праці та добробуту населення.

Одержано 23.04.2019



УДК 347.73:351.863

Анастасія Юрївна ДУДЧЕНКО,

студентка групи Ф6-ФБСзср-17-1 ХНУВС

Науковий керівник: доктор економічних наук, доцент Маковоз О. С.

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ЯК ІНСТРУМЕНТ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ТІНЬОВІЙ ЕКОНОМІЦІ

В умовах мінливого бізнес-середовища набувають широких масштабів процеси легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. За розрахунками Мінекономрозвитку, у січні-вересні 2018 року рівень тіньової економіки склав 32 % від офіційного ВВП, що на 1 відсотковий пункт менше порівняно з аналогічним періодом 2017 року. Про це йдеться звіті «Загальні тенденції тіньової економіки в Україні», який щокварталу оприлюднює Мінекономрозвитку.

Європейська Комісія з економічних та соціальних питань, усвідомлюючи, що використання фінансово-кредитних установ для відмивання прибутків, одержаних від злочинної діяльності, може мати серйозну небезпеку для міцності та стабільності таких установ та втрату довіри до фінансової системи у цілому, підкреслює необхідність дотримання міжнародних стандартів у протидії використанню фінансової системи для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом.

Особи, які відмивають гроші, можуть використовувати перевагу вільного руху капіталу і свободу надання фінансових послуг лише на єдиній фінансовій території. Порівнюючи аналогічні показники попередніх років слід зазначити, що 32 % – найнижчий рівень за останні 10 років у розрахунку за період 9 місяців кожного року. Такий рівень детінізації економіки можна розглядати як один із критеріїв оцінки ефективності впроваджуваних реформ і сприйняття їх суспільством. Основою законодавчої бази у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення є:

ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; ЗУ «Про банки і банківську діяльність», КК України, КУпАП. Та попри все, за показниками того річчя ми спостерігаємо, що Україна вже зрушила з місця, помітна детінізація, що стало завдяки впровадженню позитивних економічних тенденцій та збереження ознак загальної економічної стабілізації в умовах реалізації.

Особливу роль у процесах детінізації економіки відіграє фінансовий моніторинг як сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу. Якщо Державною службою фінансового моніторингу України та іншим суб'єктами державного і первинного контролю здійснюватиметься спільна праця та тісна взаємодія у контролюванні, то разом вони зможуть подолати продуктивність тіньової економіки, корупцію, знизити рівень злочинності та покращити стабільність економічної ситуації України. Крім того, не виключено, що на практиці під фінансовий моніторинг можуть підпадати також і інші операції суб'єктів підприємницької діяльності, наприклад, отримання фізичною особою – підприємцем значної суми грошових коштів за надання відповідних послуг протягом першого місяця діяльності чи через певний проміжок часу протягом якого грошові кошти взагалі не надходили або надходили у мінімальному розмірі. Отже, перелік фінансових операцій, який може підпадати під фінансовий моніторинг є доволі об'ємним.

Таким чином, динаміка детінізації української економіки стримується нерозв'язаними проблемами застосування інструментарію фінансового моніторингу, які негативно позначаються на розвитку економіки країни в цілому.

Одержано 23.04.2019



УДК 330.1.339.9

Влада Володимирівна ЄЛІЗАРОВА,

студентка групи Ф6-ПДдср-18-5 ХНУВС

Науковий керівник: доктор економічних наук, професор Садиков М. А.

ГЛОБАЛЬНА ПОЛІТИЧНА ЕКОНОМІЯ: ПРЕДМЕТ, ЗАВДАННЯ, МЕТОДОЛОГІЯ

Проблема нерівномірного, стрибкоподібного, асиметричного економічного розвитку набула останнім часом особливої актуальності. Якщо країни, що розвиваються, демонструють бурхливий розвиток, то у слаборозвинутих країнах, навпаки, спостерігається від'ємна динаміка виробництва та споживання, поступова вичерпаність транснаціональними корпораціями природних, людських та інших ресурсів цих країн. Природно, що класична політична